

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ

registrikood: 11303123

postiaadress: Harju maakond, Viimsi vald, Randvere küla,
Toome tee 7

postisihthnumber: 74001

telefon: +372 5101008

e-posti aadress: kaia.tuvike@gmail.com

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Seotud osapooled	9
Aruande allkirjad	11

Tegevusaruanne

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ (edaspidi "ettevõtte") tegevusalaks on investeeringute haldamine. 2023. aastal jätkati valitud tegevussuunal. Ettevõtte ei plaani lähitulevikus olulisi muudatusi tegevuses. 2024. aastal jätkatakse valitud tegevussuunal.

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ omanduses on ka tütarettevõtte Ümber Palli OÜ.

Olulisemad majandusnäitajad (eurodes):		
	2023	2022
Müügitulu	85,742	79,306
Puhaskasum /-kahjum	80,389	35,550
Omakapital	211,647	131,258
Varad kokku	813,295	712,320
Lühiajaliste kohustiste kattekordaja (käibevara / lühiajalised kohustised)	0.07	0.46
ROA (%) (puhaskasum / varad kokku * 100)	9.88	4.99
ROE (%) (puhaskasum / omakapital kokku * 100)	37.98	27.08

Juhatuse liikmeid 2022.a. ja 2023.a. tasustatud ei ole.

2022.a. ja 2023.a. põhitöötajate palgafond oli 0 eurot.

Sotsiaalmaksu palgafondilt arvestati 0 eurot.

Töötuskindlustusmakset palgafondilt arvestati 0 eurot.

Puhkusetasude reserv koos sotsiaalmaksu ja töötuskindlustuse maksega on arvestatud 0 eurot.

2022.a. ja 2023.a. keskmine töötajate arv oli 0. Seisuga 31.12.2023.a. töötas firmas 0 töötajat ja 1 juhatuse liige.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	21 066	136 339	
Finantsinvesteeringud	9 754	122 581	
Nõuded ja ettemaksed	3 096	5 979	
Varud	8 824	3 566	
Kokku käibevarad	42 740	268 465	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	0	6 556	
Nõuded ja ettemaksed	459 500	119 500	2
Materiaalsed põhivarad	311 055	317 799	
Kokku põhivarad	770 555	443 855	
Kokku varad	813 295	712 320	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	545 657	525 657	2
Võlad ja ettemaksed	55 991	55 405	
Kokku lühiajalised kohustised	601 648	581 062	
Kokku kohustised	601 648	581 062	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 568	2 568	
Ülekurss	21 730	21 730	
Kohustuslik reservkapital	256	256	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	106 704	71 154	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	80 389	35 550	
Kokku omakapital	211 647	131 258	
Kokku kohustised ja omakapital	813 295	712 320	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu	85 742	79 306
Muud äritulud	3 747	22 531
Mitmesugused tegevuskulud	-8 734	-62 835
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-6 744	-6 568
Muud ärikulud	-25	-229
Ärikasum (kahjum)	73 986	32 205
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	-6 556	202
Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	12 241	-1 286
Intressitulud	839	2 190
Muud finantstulud ja -kulud	42	2 591
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	80 552	35 902
Tulumaks	-163	-352
Aruandeaasta kasum (kahjum)	80 389	35 550

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ 2023. aasta raamatupidamise aastaaruanne on väikeettevõtja lühendatud raamatupidamise aastaaruanne ning koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga, mis on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega ning mida täiendavad Raamatupidamise Toimikonna juhendid.

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ kasumiaruanne on koostatud raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi nr. 1 alusel.

Raamatupidamise aruanne on koostatud eurodes.

Peamised arvestuspõhimõtted, mida kasutati raamatupidamise aastaaruande koostamisel on toodud allpool.

Arvestuspõhimõtete või informatsiooni esitusviisi muutused

Teabe võrreldavuse tagamiseks tehti järgmised 2022. aasta korrigeerimised tagasiulatuvalt.

Korrigeerimine 1. Krüptovaluuta kajastatakse varudes.

Korrigeerimine 2. Seotud osapooltele antud laenuid liigitati lühiajalistest ümber pikaajalisteks.

Lisarea nimetus	31.12.2022	Muutus	31.12.2022
Korr 1. Finantsinvesteeringud	126 147	-3 566	122 581
Korr 1. Varud	0	3 566	3 566
Korr 2. Lühiajalised Nõuded ja ettemaksed	125 479	-119 500	5 979
Korr 2. Pikaajalised Nõuded ja ettemaksed	0	119 500	119 500

Finantsvarad

Finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest saadava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvaraga otseselt seotud tehingukulutusi. Tavapärastel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval. Finantsvarade edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglase väärtuse, soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse antud finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolale üle antud finantsvarast tulenevad rahavood ja enamiku antud finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

Raha

Raha ning raha ekvivalentidena kajastatakse sularaha kassas ja arvelduskontode jääke.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale arvestusvaluuta euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka vahetuskursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja -kohustised hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpanka valuutakursside alusel.

Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Mitterahalisi välisvaluutas fikseeritud varasid ja kohustisi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (nt ettemaksed, materiaalne ja immateriaalne põhivara), bilansipäeval ümber ei hinnata, vaid kajastatakse jätkuvalt tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursi alusel.

Finantsinvesteeringud

Finantsvaradeks loetakse raha, lepingulist õigust saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (näiteks nõuded ostjate vastu), teiste ettevõtete omakapitaliinstrumente ja lepingulisi õigusi vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel.

Finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvaraga otseselt seotud tehingukulutusi.

Tavapärastel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse väärtuspäeval. Finantsvarade edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglase väärtuse, soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Õiglases väärtuses kajastatavaid finantsinstrumente hinnatakse igal bilansipäeval ümber nende õiglasele väärtusele, rakendades FIFO meetodit ning muutused kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse antud finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolle üle antud finantsvarast tulenevad rahavood ja enamiku antud finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ omab tütaretevõtet Ümber Palli OÜ (Reg.nr 11433892) 100%-lise osalusena.

Ümber Palli OÜ 2023.a. kahjum on kajastatud kapitaliosaluse meetodil, mille kohaselt võetakse investeering algselt arvele tema soetusmaksumuses ning mida korrigeeritakse järgmistel perioodidel ettevõtte osalusega muutustes sidus- või tütaretevõtte omakapitalis (nii muutused sidus- ja tüharetevõtte kasumis/kahjumis kui muudel omakapitali kirjetel).

Osalist omandatud sidus- ja tüharetevõtete tuludes ja kuludes kajastatakse kasumiaruandes netosummana real „Kasum (kahjum) tüharetevõtjatelt“.

Nõuded ja ettemaksud

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded (sh. laenuõuded, deposiidid) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Lühiajaliste nõuete korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega (miinus võimalikud allahindlused), mistõttu lühiajalisi nõudeid kajastatakse bilansis tõenäoliselt laekuvas summas.

Varud

Ettevõtte kajastab varudes väärtuse kasvu eesmärgil soetatud krüptovara.

Varude soetusmaksumuse arvestuspõhimõtted

Krüptovara esmane arvelevõtmine toimub soetusmaksumuses ning edasine kajastamine kas soetusmaksumuses või netorealiseerimisväärtuses sõltuvalt sellest, kumb on madalam. Biansilise väärtuse muutused alla soetusmaksumuse kajastatakse läbi kasumiaruande.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega alates 2000 eurot.

Madalama soetusmaksumusega või lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusse võtmisel kuluks ning nende üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Soetusmaksumus koosneb ostuhinnast (k.a. tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja -asukohta.

Materiaalse põhivara objektile tehtud hilisemad väljaminekud lisatakse põhivara soetusmaksumusele või kajastatakse eraldi põhivaraobjektina juhul, kui on tõenäoline, et ettevõtte saab varaobjektiga seoses tulevikus majanduslikku kasu ning varaobjekti soetusmaksumust saab usaldusväärselt mõõta. Muid hooldus- ja remondikuludid kajastatakse kuluna nende toimimise momendil.

Materiaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises eraldi varaobjektidena ning määratakse ka vastavalt nende kasulikule tööeale eraldi amortisatsiooninormid.

Materiaalse põhivara kajastamine lõpetatakse vara võõrandamise korral või olukorras, kus vara kasutamisest või müügist ei eeldata enam majanduslikku kasu. Kasum või kahjum, mis on tekkinud materiaalse põhivara kajastamise lõpetamisest, kajastatakse kasumiaruandes muude äritulude või muude ärikulude real.

Põhivara müügi kasumid ja -kahjumid on summad, mille võrra müügi hind ületab või jääb alla bilansilisele väärtusele ning neid kajastatakse kasumiaruandes.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 2000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Ehitised/hooned	50

Amortisatsioonimäär määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust tööeest. Olulise lõppväärtusega varaobjektide puhul amortiseeritakse kasuliku tööea jooksul kulusse ainult soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahelist amortiseeritavat osa.

Amortisatsiooni arvutamist alustatakse hetkest, mil vara on kasutatav vastavalt juhtkonna poolt plaanitud eesmärgil ning lõpetatakse kui lõppväärtus ületab bilansilist jääkmaksumust või vara lõpliku eemaldamiseni kasutusest. Igal bilansipäeval hinnatakse kasutatavate amortisatsioonimäärade, amortisatsioonimeetodi ning lõppväärtuse põhjendatust.

Maad ei amortiseerita.

Finantskohustised

Finantskohustisteks loetakse lepingulisi kohustisi tasuda teisele osapoolle raha või muid finantsvarasid või vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kahjulikel tingimustel.

Finantskohustised (võlad hankijatele, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksmisele kuuluvas summas. Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteist kuu jooksul alates bilansikuupäevast; või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast bilansikuupäeva ja mis võivad sissenõutavaks muutuda nõudmisel.

Pikaajaliste kohustistena kajastab ettevõtte bilansis kohustised, mille maksetähtaeg on hiljem kui üks aasta peale bilansikuupäeva.

Finantskohustis eemaldatakse bilansist siis, kui see on kas rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt Äriseadustiku nõuetele on kajastatud kohustuslik reservkapital, mis moodustatakse puhaskasumist tehtavatest eraldistest. Iga-aastane eraldise suurus peab olema vähemalt 1/20 aruandeaasta kinnitatud puhaskasumist kuni reservkapital moodustab vähemalt 1/10 osakapitalist.

Tulud

Müügitulu kajastatakse tekkepõhiselt saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses, st. osutatud teenuste eest saadavates summates, millest on maha arvestatud võimalikud hinnaalandid.

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise perioodil, kui teenuse osutamise eest saadava tasu laekumine on tõenäoline ning müügitulu ja teenuse osutamisega seotud kulu on usaldusväärselt määratav.

Intressitulu kajastatakse tekkepõhiselt.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna

korrigeerimistelt. Alates 1.01.2015 on dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks 20/80 (teatud juhtudel 14/86) väljamakstavalt netosummalt.

Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustisena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustisi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustist, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel.

Seotud osapooled

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

1. omanikke;
2. tütarettevõtet (Ümber Palli OÜ);
3. ettevõtte juhtkonda;
4. eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Lisa 2 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Laenukohustised		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	545 657	525 657
Kokku laenukohustised	545 657	525 657
Võlad ja ettemaksed		
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	46 552	44 338
Kokku võlad ja ettemaksed	46 552	44 338

PIKAAJALISED	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded ja ettemaksed		
Tütarettevõtjad	459 500	119 500
Kokku nõuded ja ettemaksed	459 500	119 500

ANTUD LAENUD	31.12.2021	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2022
Tütarettevõtjad	0	119 500	0	119 500
Kokku antud laenud	0	119 500	0	119 500
ANTUD LAENUD	31.12.2022	Antud laenud	Antud laenude tagasimaksed	31.12.2023
Tütarettevõtjad	119 500	340 000	0	459 500
Kokku antud laenud	119 500	340 000	0	459 500

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022
Tütarettevõtjad	2 500	0	2 500	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	341 657	284 000	100 000	525 657
Kokku laenukohustised	344 157	284 000	102 500	525 657
LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023
Tütarettevõtjad	0	0	0	0
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	525 657	20 000	0	545 657
Kokku laenukohustised	525 657	20 000	0	545 657

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 07.07.2024

Head Finantsteenused ja Investeeringud OÜ (registrikood: 11303123) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
RIIVO TUVIKE	Juhatuse liige	07.07.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	106 704
Aruandeaasta kasum (kahjum)	80 389
Kokku	187 093
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	187 093
Kokku	187 093

Kasumi jaotamise otsus

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	106 704
Aruandeaasta kasum (kahjum)	80 389
Kokku	187 093
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	187 093
Kokku	187 093

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	85742	100.00%	Jah